

УДК 628.543.1:622.765.54

Воробьева**Анна Антоновна,**

студентка Института
социально-гуманитарных
технологий Национального
исследовательского
Томского политехнического
университета,
Россия, 634050, г. Томск,
пр. Ленина, 30,
E-mail: jules123@yandex.ru

**СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ
КАК ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ
СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ
THE ACCIDENT INSURANCE AS A PROMISING
DIRECTION FOR INSURANCE IN RUSSIA**

А.А. Воробьева

А.А. Vorobeва

Томский политехнический университет, Россия
Tomsk Polytechnic University, Russia
E-mail: jules123@yandex.ru

Статья посвящена анализу состояния рынка услуг страхования от несчастных случаев. **Актуальность** исследования определяется тем, что страхование является неотъемлемым атрибутом цивилизованного общества, позволяющим сохранить обеспеченность доходами при неблагоприятных ситуациях. По статистике в России уровень травматизма и непредвиденных обстоятельств весьма велик. Люди традиционно уделяют мало внимания формированию резервов на случай временной или постоянной нетрудоспособности. **Цель работы:** рассмотреть систему страхования от несчастных случаев. **Методы исследования:** метод сопоставления, необходимый для выявления главных тенденций на рынке страховых услуг; аналитический метод, позволяющий понять, какие проблемы характерны для этого вида страхования; статистический метод, выявляющий масштабы страхования от несчастных случаев. **Результаты:** раскрывается сущность и виды страхования от несчастных случаев. Рассматриваются типовые события, при которых страховые компании компенсируют ущерб. Выявляются причины востребованности данного вида страхования в России. На основе статистических данных определяется доля застрахованных по несчастному случаю. Автор описывает положительные и отрицательные стороны данного вида страхования. Рассматриваются факторы, сдерживающие распространение страхования от несчастных случаев в России (доходы граждан, непривлекательные условия страхования, менталитет и др.). Для увеличения доли страхования от несчастных случаев предлагается пересмотреть условия страхования и тарифную политику.

Ключевые слова: страхование, несчастный случай, жизнь, здоровье, страховая компания, защита, премия, выплата.

The article is devoted to analysis of service market of accident insurance. The relevant of the study is determined by the fact that insurance is an integral attribute of a civilized society that allows you to save security income in adverse situations. According to statistics, in Russia the level of injury and unforeseen circumstances is very great. People traditionally pay little attention to formation of reserves in case of temporary or permanent incapacity for work. **The main aim** of the study is to consider the system of the accident insurance. **Methods:** the matching method required to identify the main trends in the insurance market; the analytical technique which allows understanding the typical problems for this type of insurance; the statistical method allows us to identify the extent of accident insurance. **Results.** The paper reveals the essence and types of accident insurance and considers the model events when the insurance company indemnifies for the damage. The causes of the demand for this type of insurance in Russia are identified. Based on the statistical data the author has determined the proportion of the accident insured people. The author describes positive and negative aspects of this type of insurance. The paper considers the factors limiting the spread of accident insurance in Russia (incomes, unattractive conditions of insurance, mentality, etc.). To increase the share of accident insurance it is proposed to revise the terms and conditions and tariff policy.

Key words: insurance, accident, life, health, insurance company, protection, bonuses, payment.

На сегодняшний день сложно представить современный мир без страхования. Страхование – это юридическая сделка, при которой определяются права и обязанности сторон: страхователя и страховщика. Страхователь имеет право на компенсацию ущерба и обязанность оплатить страховую услугу (страховую премию). Страховщик обязан компенсировать ущерб, соответствующий условиям страхования, имеет право на получение цены страховой услуги [1]. Необходимость страхования появляется в связи с разного рода рисками: природными, техногенными, биологическими, экономическими, криминальными и т. д. Указанные риски способствуют потере имущества, жизни, здоровья граждан [2]. Поэтому в практике страхования наиболее распространены такие отрасли страхования, как личное, имущественное и страхование ответственности.

Объектом личного страхования выступают жизнь и здоровье граждан. К разновидностям страхования относятся страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование жизни. Страхование от несчастных случаев – вид страхования, где в качестве страхового случая предусматривается внешняя причина, как правило, кратковременного воздействия (травмы, ожоги, отравления, удары электрическим током, дорожно-транспортные происшествия, обморожения и пр.). Для несчастных случаев характерна неожиданность, внезапность, невозможность преодоления. Следствие этих событий – временная или постоянная потеря трудоспособности и даже смерть.

Многие страховые компании расширяют страховую защиту, предлагая ее не только по несчастным случаям, но и по серьезным заболеваниям, диагностированным впервые (онкозаболевания, инсульт, инфаркт миокарда, гепатит, туберкулез, СПИД и пр.).

Существуют две формы страхования от несчастных случаев: индивидуальное страхование и групповое (корпоративное) страхование. При индивидуальном страховании физическое или юридическое лицо (Страхователь) страхует себя или кого-то другого (Застрахованного), уплачивая при этом страховые взносы самостоятельно. При групповом (коллективном) страховании уплата страховых взносов производится за счет организации, предприятия, а страховка оформляется на коллектив сотрудников этой организации, при этом страхование обычно действует 24 часа в сутки, но может быть ограничено и только рабочим временем.

Следует выделить также обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев. Добровольное страхование предусматривает свободу выбора страхователя в том, на какую сумму и срок он хочет заключить договор и какие конкретно риски желает застраховать. Договор добровольного страхования от несчастных случаев заключается по заявлению страхователя (юридического или физического лица), а не в силу закона. Обязательное страхование от несчастных случаев предусмотрено законодательством для определенного перечня категорий граждан [3]. В их число входят военнослужащие, работники правоохранительных органов и суда, сотрудники МЧС и некоторые другие категории. В качестве страхователей при этом выступают органы власти. На данный момент существовавшее ранее обязательное страхование пассажиров отменено и заменено на страхование ответственности перевозчика.

По сравнению со страхованием жизни, страхование от несчастных случаев имеет преимущества. Ведь страхование жизни носит долгосрочный характер, существует риск потери сумм накоплений и реальной компенсации. Договор страхования от несчастных случаев заключается обычно на один год, значительные риски потерь от инфляции возможны только при шоковом изменении цен. Понимая это, страховые компании предлагают страховые продукты, нацеленные в большей степени на страхование от несчастных случаев, а не на страхование жизни. Например, страховая компа-

ния «Коместра-Томь» (г. Томск) предлагает страхование жизни для разных категорий граждан, но не занимается страхованием жизни (табл. 1) [4].

Таблица 1. Программы по страхованию от несчастных случаев («Коместра-Томь»)

Название программы	Пояснение	Страховой тариф
«СЕМЬЯ»	По данной программе с большими скидками можно страховать всех членов семьи в возрасте от одного года до 70 лет	От 0,7 до 1,3 %
«КОРМИЛЕЦ»	Страховка добытчика в семье. Неважно, мужчина это или женщина	Индивидуальный расчет
«СПОРТ»	Полис от несчастных случаев для спортсменов	От 0,9 до 1,8 %
«НАШИ ДЕТИ»	Детские программы страхования от 0 до 16 лет	От 0,95 до 1,95 %
«КЛАССИКА»	Полная и круглосуточная защита на случай нанесения вреда жизни и здоровью	От 0,7 до 1,8 %
«ФОРТУНА»	Компенсация вреда здоровью при лечении травм в стационарах и при неблагоприятных последствиях медицинских манипуляций	Индивидуальный расчет
«ГАЛИСМАН»	Экспресс-страхование с тремя вариантами страховой суммы – 10, 20, 30 тысяч рублей	От 270 до 630 рублей
«НА ВСЯКИЙ СЛУЧАЙ»	Программа гарантирует помимо денежной выплаты в случае повреждения здоровья, оплаченный «Коместрой» курс восстановительного лечения по уникальной методике	От 300 до 1800 рублей

Статистика по страхованию от несчастных случаев и заболеваний показывает, что в последние годы показатели ухудшаются. Рассмотрим данные Ростатао страховых премиях [5], рассчитаем изменения (табл. 2).

Таблица 2. Размер и динамика страховых премий за 2005–2015 годы

Годы	Страховые премии, млн р			Прирост относительно предыдущего года, млн р		
	Все виды страхования	Добровольное страхование	От несчастных случаев и болезней	Все виды страхования	Добровольное страхование	От несчастных случаев и болезней
2005	506 151,1	303 741,1	18 905,3	–	–	–
2006	614 001,9	340 692,2	25 139,5	21,30	12,16	32,97
2007	775 083,0	404 288,5	27 632,7	26,23	18,66	9,91
2008	954 754,2	468 764,4	34 760,1	23,18	15,95	25,79
2009	979 099,3	420 018,2	27 531,7	2,55	-10,39	-20,79
2010	1 036 677,0	451 035,0	33 608,1	5,88	7,38	22,07
2011	1 269 762,8	545 112,2	45 786,2	22,48	20,85	36,24
2012	811 105,2	654 437,0	74 632,7	-36,13	20,05	63,00
2013	901 077,9	734 212,6	92 835,8	11,09	12,19	24,39
2014	983 400,6	805 070,8	95 236,2	9,14	9,65	2,58
2015	1 033 532,0	785 751,9	81 920,7	5,09	-2,39	-13,99

Расчеты показывают, что при общем незначительном росте собранных страховых премий, в 2015 году произошло уменьшение сборов по добровольному страхованию. Особенно значительный спад наблюдается по страхованию от несчастных случаев. Такое наблюдалось не всегда. Так, в 2012 году произошел значительный рост страховых премий по страхованию от несчастных случаев и болезней по сравнению с 2011 годом. В этот же период наблюдался спад по общему числу собранных премий и незначительный рост по добровольному страхованию. Несмотря на экономический

кризис 2008 года, в этот период уменьшение собранных страховых премий по всем видам страхования не наблюдалось. А вот сборы по добровольным видам страхования, в том числе, по страхованию от несчастных случаев, уменьшались. Это произошло в 2009 году. Страховой рынок быстро достиг докризисного состояния и продолжал рост до 2015 года. Скорее всего, в 2015 году такая ситуация сложилась из-за уменьшения реальных доходов населения. По данным Федеральной службы государственной статистики, реальные располагаемые доходы составили по сравнению с предыдущим годом, в 2014 году – 99,7 %, в 2015 году – 95,7 %. За 9 месяцев 2016 года относительно предыдущего периода, реальные располагаемые доходы составили 94,7 % [6].

Теперь посмотрим, как складывается ситуация с выплатами по страховым случаям. Расчеты представлены в табл. 3. Выявляется следующая динамика: несмотря на уменьшение собранных премий в отдельные годы, выплаты стабильно росли (сокращение страховых премий в 2009 и 2015 году, выплаты по страховым случаям не уменьшились). Прирост страховых выплат составил по всем видам страхования 8,55 %, по добровольным видам – 2,16 %. Выплаты по страхованию от несчастных случаев и болезней несколько сократились (на 0,5 %), но не так значительно, как страховые премии (на 13,99 %).

Таблица 3. Размер и динамика страховых выплат за 2005–2015 годы [7]

Годы	Выплаты по договорам страхования, млн р.			Прирост относительно предыдущего года, млн р.		
	Все виды страхова- ния	Доброволь- ное страхо- вание	От несчаст- ных случаев и болезней	Все виды страхова- ния	Доброволь- ное страхо- вание	От несчастных случаев и бо- лезней
2005	308 484,4	142 877,9	4822,5	–	–	–
2006	356 934,3	128 593,2	4227,7	15,70	–10	–12,34
2007	486 597,2	161 914,2	3457,0	36,33	25,91	–18,34
2008	633 233,6	200 512,4	4396,7	30,14	23,84	27,18
2009	739 908,1	232 853,5	5405,8	16,85	16,13	22,95
2010	774 830,6	235 017,8	5954,8	4,72	0,93	10,15
2011	902 205,7	242 452,5	8152,9	16,44	3,16	36,91
2012	376 601,8	293 198,1	10 645,7	-58,26	20,93	30,57
2013	419 850,7	324 390,9	13 505,2	11,49	10,63	26,86
2014	473 469,1	363 461,3	15 318,0	12,77	12,04	13,42
2015	513 954,7	371 313,0	15 245,6	8,55	2,16	–0,5

Теперь на основании данных Федеральной службы государственной статистики проследим значение страхования от несчастных случаев и заболеваний на страховом рынке. Для этого определим долю этого вида страхования в страховых премиях и выплатах, а также долю выплат по несчастным случаям и заболеваниям в страховых премиях (табл. 4).

Расчеты показывают, что роль страхования от несчастных случаев и заболеваний растет. За 10 последних лет страховые премии достигли в добровольном страховании 10,42 %. Доля страхования по несчастным случаям и заболеваниям в выплатах значительно ниже. Она составляет чуть более 4 %. Такая разница понятна, если посмотреть на долю выплат относительно страховых премий. Сейчас это не более 20 %.

Определим причины падения интереса к страхованию у населения, помимо снижения уровня жизни. Из табл.4 следует, что доля выплат относительно страховых премий невысока. Страховые компании сознательно завышают тарифы, объясняя это тем, что необходимо создать страховые резервы. Такое положение не устраивает клиентов, вынужденных существенно переплачивать за страховую услугу.

Таблица 4. Доля страховых премий и выплат по несчастным случаям и заболеваниям относительно иных видов страхования за 2005–2015 годы (в процентах)

Годы	Доля страховых премий по несчастным случаям и заболеваниям относительно		Доля страховых выплат по несчастным случаям и заболеваниям относительно		Доля страховых выплат относительно премий
	Всех видов страхования	Добровольного страхования	Всех видов страхования	Добровольного страхования	
2005	3,73	6,22	1,56	3,37	25,50
2006	4,09	7,38	1,18	3,29	16,82
2007	3,56	6,83	0,71	2,13	12,51
2008	3,64	7,42	0,69	2,19	12,65
2009	2,82	6,55	0,73	2,32	19,64
2010	3,24	7,45	0,77	2,53	17,72
2011	3,60	8,39	0,90	3,36	17,81
2012	9,20	11,40	2,93	3,63	14,26
2013	10,30	12,64	3,22	4,16	14,55
2014	9,68	11,83	3,23	4,21	16,08
2015	7,93	10,42	2,97	4,10	18,61

Специалисты в области страхования называют еще одну важную причину. Данный вид страхования существенно поддерживался за счет развития потребительского кредита и ипотечного страхования. Клиенты должны были в обязательном порядке застраховаться от несчастных случаев и заболеваний из-за боязни банков потерять плательщика. Поскольку объемы потребительского и ипотечного кредитования снизились, уменьшилось количество договоров по страхованию.

Страхование при кредитовании имеет ряд преимуществ. Родные получают права собственности сразу после гибели заемщика. Переоформлять кредит или продавать собственность не нужно. При оформлении полиса проценты по кредиту будут значительно меньше.

Недостатки. Необходимо прохождение медицинского осмотра. При наступлении страховых случаев клиент должен доказать, что у него не было (либо он не скрывал) хронических болезней. Причинение травмы или смерти не должно быть в состоянии опьянения (алкогольное или наркотическое). Договор стоит от 0,50 до 1 % от суммы займа в год. Следует также внимательно изучать содержание договора, потому что существуют исключения из всех страховых случаев (например, самоубийство заемщика). Сумма, которая потрачена на страховку по стандартной схеме, не возвращается. Ежемесячная плата за кредит получается больше, потому что в нее включена оплата страховки. Накопец, большой объем сбора документов после наступления страхового случая.

Несмотря на недостатки применения страховки при получении кредита, зачастую у клиента нет выбора.

Итак, подведем итоги:

1. Страхование от несчастных случаев и заболеваний необходимо для наших граждан в силу роста нестабильности и наличия рисков.
2. Объемы страховых премий и выплат по данному виду страхования постепенно растут, хотя медленно.
3. На показатели страхования оказывают влияние внешние и внутренние факторы, снижающие уровень жизни и объемы страхования.
4. Страховые компании зачастую сами делают страхование от несчастных случаев малопривлекательным из-за жестких условий и высоких тарифов.

Важно в ближайшее время предпринять следующее:

1. Нужно пересмотреть тарифы по страхованию, особенно для социально незащищенных категорий граждан.

2. Нужно больше рекламировать страхование. По-видимому, следует относить рекламу страхования к социальной рекламе и уменьшить для нее расценки.

3. Возможно, нужно вводить льготы по НДФЛ на законодательном уровне для тех, кто страхует свою жизнь и здоровье, ведь тем самым страхователь заботится не только о себе, но и о своей семье.

4. Следует усилить государственный контроль за страховщиками (есть риск клиентов «бегать» за страховщиком, чтобы выбить свои выплаты; компании банкротятся, и страховые платежи граждан могут сгореть).

Страхование от несчастных случаев и болезней зарекомендовало себя в России как достаточно распространенное и востребованное страхование как в форме индивидуального, так и коллективного страхования. Произошедшие и предстоящие изменения в налоговом, гражданском, социальном законодательстве позволяют предположить, что данный вид страховой деятельности будет одним из наиболее востребованных, недорогих и динамичных видов страхования [8].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ахмедияни Ю.Т., Шахова В.В. Страхование. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 399 с.
2. Воробьева И.П. Страхование: материалы к лекциям и семинарским занятиям. – Томск: Изд-во ТГУ, 2014. – 92 с.
3. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава ОВД РФ, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических и психотропных средств, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы: федер. закон РФ от 28.03.1998 № 52. // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18259/ (дата обращения: 11.10.2016).
4. Страховая компания «Коместра-Томь». URL: <http://www.komestra.tomsk.ru/> (дата обращения: 21.11.2016 г.).
5. Страховые премии, собранные страховщиками. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin42.doc (дата обращения: 21.11.2016).
6. Реальные располагаемые денежные доходы по Российской Федерации. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_12kv.doc (дата обращения: 21.11.2016).
7. Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin43.docx (дата обращения: 21.11.2016).
8. Болотова Я.С., Дударева А.Б. Теоретические аспекты и проблемные вопросы развития страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний // Молодой ученый. – 2016. – № 8. – С. 497–500.
9. Гражданский Кодекс РФ. Часть 2, гл. 48 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 15.05.2016 г.).
10. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ с изм. и доп., вступившими в силу от 01.01.2015. URL: <http://legalacts.ru/doc/FZ-ob-objazatelnom-pensionnom-strahovanii/> (дата обращения: 11.10.2016).
11. О бюджете ФСС РФ на 2015–2017 гг.: федер. закон РФ от 01.12.2014 № 386-ФЗ. URL: <https://duma.consultant.ru/page.aspx?3664270/> (дата обращения: 11.10.2016).
12. Об основах обязательного социального страхования: федер. закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ. URL: <https://giod.consultant.ru/documents/1059512> (дата обращения: 11.10.2016).
13. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Страховой менеджмент. – Москва: Юнити-Дана, 2011. – 703 с.
14. Дулясова М.В., Ханнанова Т.Р. Социальная защита работника: жизнь, здоровье, деловая репутация. – М.: Высшее образование, 2013. – 398 с.
15. Архипов А.П. Страхование. – М.: КноРус, 2012. – 288 с.
16. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 748 с.
17. Скамай Л.Г. Страховое дело. – М.: Юрайт, 2016. – 380 с.

18. Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 320 с.
19. Fei W., Schlesinger H. Precautionary insurance demand with state-dependent background risk // *Journal of risk and insurance*. – 2008. – № 1. – P. 16–24.
20. Kaplan Inc. Read life, Accident, and health insurance national license exam manual. – United States of America, Kaplan Financial Education, 2009. 587 p.

REFERENCES

1. Akhmediani Yu.T., Shakhova V.V. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2011. 399 p.
2. Vorobeva I.P. *Strakhovanie: materialy k lektsiyam i seminarским zanyatiyam* [Insurance: materials for lectures and seminars]. Tomsk, Tomsk State University Publ. House, 2014. 92 p.
3. *Ob obyazatelnom gosudarstvennom strakhovanii zhizni i zdorovya voennosluzhashchikh, grazhdan, prizvannykh na voennye sbory, lits ryadovogo i nachalstvuyushchego sostava OVD RF, gosudarstvennoy protivopozharnoy sluzhby, organov po kontrolyu za oborotom narkoticheskikh i psikhotropnykh sredstv, sotrudnikov uchrezhdeniy i organov ugovovno-isspolnitelnoy sistemy* [On obligatory state life insurance and health of servicemen, citizens called up for military training, persons of ordinary and commanding structure of MIA of Russia, the state fire service, narcotics and psychotropics control authority, agencies and bodies of employees of the penitentiary system]. Federalny zakon ot 28.03.1998 no. 52-FZ. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18259/ (accessed 11 November 2016).
4. *Strakhovaya kompaniya «Komestra-Tom»* [The insurance company «Komestra-Tom»]. Available at: <http://www.komestra.tomsk.ru/> (accessed 21 November 2016).
5. *Strakhovye premii, sobrannye strakhovshchikami* [Insurance premiums collected by insurers]. Available at: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin42.doc (accessed 21 November 2016).
6. *Realnye raspolagaemye denezhnye dokhody po Rossiyskoy Federatsii* [Real disposable cash incomes in the Russian Federation]. Available at: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_12kv.doc (accessed 21 November 2016).
7. *Vyplaty po dogovorom strakhovaniya, osushchestvlennye strakhovshchikami* [Payments under insurance contracts by insurers]. Available at: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin43.docx (accessed 21 November 2016).
8. Bolotova Ya.S., Dudareva A.B. Teoreticheskie aspekty i problemnye voprosy razvitiya strakhovaniya ot neschastnykh sluchaev i professionalnykh zabolevaniy [Theoretical aspects and problematic issues of the development of insurance against accidents and occupational diseases]. *Molodoy ucheny*, 2016, no. 8, pp. 497–500.
9. *Grazhdanskiy Kodeks RF* [RF Civil Code]. Ch. 2, gl. 48 ot 26.01. 1996 g. № 14-FZ. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (accessed 15 May 2016).
10. *Ob obyazatelnom pensionnom strakhovanii v Rossiyskoy Federatsii* [On Mandatory Pension Insurance in the Russian Federation]. Federalny zakon ot 15.12.2001 N 167-FZ s izm. i dop., vstupivshimi v silu ot 01.01.2015. Available at: <http://legalacts.ru/doc/FZ-ob-objazatelnom-pensionnom-strahovanii/> (accessed 11 November 2016).
11. *O byudzhete FSS RF na 2015–2017gg. Federalny zakon ot 01.12.2014 N 1386-FZ*. [Budget of the SIF RF for 2015–2017. The Federal law from 01 December 2014 No. 386-FZ]. Available at: <https://duma.consultant.ru/page.aspx?3664270/> (accessed 11 October 2016).
12. *Ob osnovakh obyazatel'nogo sotsial'nogo strakhovaniya* [On the bases of obligatory social insurance]. Federalny zakon ot 16.07.1999 [The Federal law from July 16, 1999 No. 165-FZ (as amended on 31.12.2014)]. Available at: <https://giod.consultant.ru/documents/1059512> (accessed 11 November 2016).
13. Nikulina N.N. *Strakhovoy menedzhment* [Insurance management]. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2011. 703 p.
14. Dulyasova M.V., Khannanova T.R. *Sotsial'naya zashchita rabotnika: zhizn, zdorovye, delovaya reputatsiya* [Social protection of a worker: life, health, business reputation]. Moscow, Vysshee obrazovanie Publ., 2013, 398 p.
15. Arkhipov A. P. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, KnoRus Publ., 2012. 288 p.
16. Ermasov S.V. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Yurayt Publ., 2012. 748 p.
17. Skamay L.G. *Strakhovoe delo* [Insurance business]. Moscow, Yurayt Publ., 2016. 380 p.
18. Gvozdenko A.A. *Osnovy strakhovaniya* [Insurance Basics]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2014. 320 p.
19. Fei W., Schlesinger H. Precautionary insurance demand with state-dependent background risk. *Journal of risk and insurance*, 2008, no. 1, P. 16–24.
21. *Kaplan Inc. Read life, Accident, and health insurance national license exam manual*. United States of America, Kaplan Financial Education, 2009. 587 p.

Дата поступления 02.02.2017 г.